**信贷岗试题（二）--个人信贷部分**

1、重要提示 （共0分）

任务说明：

1.本题中所有涉及金额数额或利率计算的都需要保留到小数点后两位，整数取整；

2.本题中所有需要填写百分比的都不需要加百分号；

3.本题中所有填写的数据都不需要加单位，所有期限以年为单位，6个月即为0.5年，除标明金额单位为“万元”外，其他金额单位为“元”；

4.本题中所有未给出信息可不填写或按默认选项选择；

5.本题中所有文字描述都不需要加句号；

6.本题中所有合同截止日期为期限后同日零点前。

2、个人客户贷款档案管理 （共4分）

任务说明：

客户孟萌萌，未婚，毕业工作五年，健康状况良好，她的身份证号码为430205199104220059，办公电话号码是13573320001。本科毕业，毕业后开始在深圳小牛贸易股份有限公司工作，工作职位是财务助理，工作的单位地址是深圳市南山区深南大道10000号，没有考取驾照，也没有汽车，有3万元的定期存款，现孟萌萌个人月收入为5800元，社保编号是1235247891031574，主要经济来源是工薪收入。因孟萌萌家人都有工作，现孟萌萌还不需要供养家人。孟萌萌的爸爸孟凡清是湖北省宜昌市强威制造有限公司的一名财务，身份证号码是420528197002281357，手机号码是13580589558。孟萌萌和同学现在是租房居住在深圳市南山区前海花园六栋502号。

重要提示：

孟萌萌于2019年向我行申请贷款账户，信息如下：

（1）开户行：国赛模拟银行

（2）账号：6222021402012014011

3、资信评估 （共3分）

任务说明：

客户孟萌萌，今年二十八岁（2019年），未婚，本科毕业，户口是外地城镇户口，健康状况良好。没有驾照，在深圳小牛贸易股份有限公司工作，职位是财务助理，目前在租房租住，但房租是由父亲代为支付，固定支出800元。她在我们行已开有账户，账号是6222021402012014011，银行存款有3万元的2年定期存款。无债务、无信用逾期记录、无公共处罚记录，社会信誉优。孟萌萌的爸爸工资收入为8400元，妈妈为银行职员，工资月收入为8000元，现孟萌萌家庭无债务，孟萌萌一家月均支出为5400元。

重要提示：

行业类别为“其他”。

4、业务申请（共2分）

任务说明：

2019年2月11日，孟萌萌毕业之后一直在为工作打拼，想要充充电，在卓晨国际旅行社报名参加为期一个月的欧洲游学旅游。但是她工作以来挣的钱都在银行存了定期，目前手头上资金并不宽裕，无法一次性支付旅行社50000元的团费，想要在银行办理个人旅游贷款。申请借款金额是50000元，约定贷款利率是6.24%，期限1年，以个人信用的担保方式申请，旅行社与我行的合作协议号是200810310254，旅游总费用50000元，银行账号是6222021402012014011。旅游时间是2019年2月26日。

5、业务调查 （共2分）

任务说明：

调查人员通过现场考察、非现场的调查资料等手段，认定孟萌萌具备主体资格；信用状况符合贷款要求；交易真实，调查通过。结论理由为符合贷款要求。

6、业务审查 （共2分）

任务说明：

审查人员根据资料及调查人员的反馈，所有条件符合贷款要求，审查通过，结论理由为符合贷款要求。

7、业务审批（共2分）

任务说明：

审批人员根据资料及调查、审查人员的书面报告和反馈，决定贷给孟萌萌5万元，合同起期为2019年2月15日，合同止期为2020年2月14日。按等额本息还款法还款，执行按基准利率6%，并在基准利率上再上浮4%的固定利率。其他信息可以参照资料。审批结论通过，结论理由是符合贷款要求。

8、合同登记 （共3分）

任务说明：

根据审批批复书的内容进行录入，2019年2月15日签订合同，期限1年，身份证号码为430205199104220059，账号是6222021402012014011，借款用途是旅游消费，住址是深圳市南山区前海花园六栋502号。

9、放贷审核 （共2分）

任务说明：

客户经理交由放贷审核岗审核，审核结论为通过，结论理由是符合贷款要求。

10、贷款发放 （共2分）

任务说明：

根据系统所给出的内容，进行借据信息录入，贷款发放岗位进行发放。发放结论为通过，理由是符合发放要求。

11、资产保全管理 （共3分）

任务说明：

因孟萌萌在国外得了重病，没能回国，导致了欠账，通过联系其父亲收回欠款5万元，回收方式是直系亲属还款，2020年3月10日，回收金额到账。

**信贷岗试题（二）-公司信贷部分**

1、重要提示 （共0分）

任务说明：

1.本题中所有涉及金额数额或利率计算的都需要保留到小数点后两位，整数取整；

2.本题中所有需要填写百分比的都不需要加百分号；

3.本题中所有填写的数据都不需要加单位，所有期限以年为单位，6个月即为0.5年，除标明金额单位为“万元”外，其他金额单位为“元”；

4.本题中所有未给出信息可不填写或按默认选项选择；

5.本题中所有文字描述都不需要加句号；

6.本题中所有合同截止日期为期限后同日零点前。

2、客户基本信息 （共4分）

任务说明：

贤强矿业股份有限公司位于青海省西宁市城西区昆仑路1000号，企业性质为股份有限公司，注册资金600万元人民币，主要经营范围是煤炭开采、洗选、分级等生产活动，属于采掘业，统一社会信用代码为91510115MA6C7G3P4C，营业执照日期2007年6月23日。有公司章程，郝立华是法人代表兼总经理，联系电话是18124697007，有13年从事该行业的经验，从未有行政违法记录，自管理公司至今，公司运营正常，发展迅速，营业利润逐年增长。该公司的联系人为王伟，职务是财务总监，联系电话是13116995426。张守青是其主要股东，入股资金为300万元人民币，联系电话是13580589556。2017年12月30日，贤强矿业股份有限公司已在国赛模拟银行开立了一个保证金结算账户，账号为203349999001000004195。

3、业务申请 （共3分）

任务说明：

贤强矿业股份有限公司参与了荣田矿业有限公司公开招标项目，项目名称是建平县荣田矿业有限公司7号采区矿山采矿工程。该项目招标文件中明确规定，参标公司须提供银行保函，保函金额为投标报价的3%，期限需在投标截止期后28天内保持有效。2019年1月1日，贤强矿业股份有限公司向我行申请开具保函，申请保函期限为3个月，以保函申请金额的50%作为保证金。

重要提示：

1. 贤强矿业股份有限公司提供的资料有：招标公告、投标书、统一社会信用证正本及复印件、法人身份证明、同类工程的履约记录、保函申请书等。
2. 贤强矿业股份有限公司投标报价8000000元人民币。
3. 国赛银行投标保函手续费收费标准：2.5‰/3个月。

4、信贷业务调查 （共3分）

任务说明：

客户经理王强与信贷调查岗双人双岗对申请人进行了调查，调查内容如下：1、招标公告的部分内容如下：项目名称：建平县荣田矿业有限公司7号采区矿山采矿；工程品目：工程采购单位：荣田矿业有限公司；公告时间：2018年11月22日；获取招标文件时间：2018年11月22日09:00至2018年11月30日14:30；招标文件售价：￥200；获取招标文件的地点：荣田矿业有限公司业务部（西宁市海西路59号102室）；开标时间：2018年12月16日14:00；开标地点：荣田矿业有限公司（西宁市海西路59号6楼610开标室）2、贤强矿业股份有限公司从无违标记录，2014年-2018年间曾多次参与西宁市国土资源局工程类项目公开招标，且收到中标通知4次，且都已在中国银行成功申请履约保函，项目也按合同内容如期交付。3、贤强矿业股份有限公司的保证金结算账户已确认有15万元人民币存款。4.、招标文件中要求的保函格式与我行开具的保函格式基本相同，可作微调。5.、经贤强矿业股份有限公司授权，查询该公司的征信情况。分析查询信息后，确认该公司具有良好的信用。请结合任务说明提供的信息，判断调查结果。

重要提示：

1. 调查结论请填写“通过”或“驳回”；
2. 结论理由请按以下格式填写：“符合XX要求”，例如“符合履约保函业务申请要求”

5、信贷业务审查 （共3分）

任务说明：

请结合任务说明提供的信息，判断审查结果。

重要提示：

1. 调查结论请填写“通过”或“驳回”；
2. 结论理由请按以下格式填写：“符合XX要求”，例如“符合履约保函业务申请要求”

6、信贷业务审批 （共3分）

任务说明：

审批人员审批完毕，认定调查和审查合法合规，决定为贤强矿业股份有限公司开具投标保函，保函金额按投标文件中报价的3%确定，保证金为保函金额的50%，有效期限是3个月，违约金为全额保证金。保证金结算存款户账号为203349999001000004195。

重要提示：

1. 审批结论请填写“通过”或“驳回”；
2. 结论理由请根据任务说明提供的信息，综合分析填写。

7、信贷合同登记 （共4分）

任务说明：

2019年1月5日，我行根据最终审批意见，与申请人在国赛银行西宁支行签订保函合同并登记主合同信息。

8、贷款审核 （共2分）

任务说明：

双方签订合同后，提交放贷审核岗审核。经过风控岗的核定后，确认保函合同格式、内容均正确无误，确认向申请人发送保函文件，审核结论为通过，结论理由是符合投标保函要求。2019年1月5日，我行向贤强矿业股份有限公司发送签订的投标保函，保函于2019年1月5日生效，有效期限3个月。

9、不良资产管理 （共3分）

任务说明：

在2019年2月18日，贤强矿业股份有限公司在施工过程因发生严重的安全事故，直接导致公司破产，并查封了其所有资产，致使投标有效期内收到受益人发出的中标通知书后，不能按招标文件的要求签署施工合同；招标公司对我行申请了索赔，并出具了相关文件。2019年2月24日，本行最终认定，贤强矿业股份有限公司违约，并且形成了不良贷款，在我行的尽职调查中，本行的信贷业务部客户经理李清刻意隐瞒伪造该公司的风险情况，导致审查审批人错误判断，负主要的责任，责任类别是违规操作，责任性质是隐瞒伪造真实情况，由我行的风险委员会进行认定，由风险委员会成员李强进行登记。